

0- 497370

На правах **рукописи**



МУФТАХЕТДИНОВА Гульнара Серверовна
МОДЕРНИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА
КАК ФАКТОР СТАБИЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ
СИСТЕМЫ

Специальность: 08.00.10 - "Финансы, денежное обращение и кредит"

Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Саратов - 2012

Работа выполнена на кафедре банковского дела Саратовского государственного социально-экономического университета.

Научный руководитель - д-р экон. наук, профессор
Зеленский Юрий Борисович

Официальные оппоненты - д-р экон. наук, профессор
Кроливецкая Людмила Павловна,
Государственный институт экономики,
финансов, права и технологий,
зав. кафедрой финансов и банковского дела

- канд. экон. наук, доцент
Дьяконова Мария Леонтьевна,
Самарский государственный экономический
университет, профессор кафедры финансов и
кредита

Ведущая организация - Оренбургский государственный университет.

Защита состоится 15 июня 2012 года в 13⁰⁰ час. на заседании диссертационного совета Д 212.241.03 при Саратовском государственном социально-экономическом университете по адресу: 410003, Саратов, Радищева, 89, Саратовский государственный социально-экономический университет, ауд. 843.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Саратовского государственного социально-экономического университета.

Автореферат разослан 15 мая 2012 года.

НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КФУ



0000795870

Ученый секретарь диссертационного
совета, д-р экон. наук, профессор

A handwritten signature in dark ink, appearing to be 'S.M. Bogomolov'.

С.М.Богомолов

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Для успешного преодоления последствий мировых финансовых кризисов одной из первоочередных задач любого государства становится укрепление доверия к банкам как к финансовым посредникам со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков. Высокий уровень общественного доверия к кредитным организациям объективно может быть достигнут только при условии эффективного надзора за деятельностью национальных денежно-кредитных институтов. Между тем, существующие в настоящее время подходы к банковскому надзору, преимущественно опирающиеся на формальные критерии, не в полной мере соответствуют современным динамичным рыночным условиям и свойственным им новым рискам. Надзорному регулированию банковской сферы необходимо соответствующее обновление, основанное на экономических, социальных и политических предпосылках и учитывающее прогнозы развития ситуации в стране и мире. Одновременно процесс обновления банковского надзора не должен создавать угрозу дестабилизации банковской системы, а значит, он должен происходить эволюционным путем, т.е. с одной стороны, опираться на накопленный годами опыт надзорной деятельности, а с другой – адекватно реагировать на появление новых тенденций и рисков в работе банков. Поэтому в диссертации рассматриваются именно вопросы модернизации банковского надзора как поступательного введения усовершенствований существующей системы, отвечающих современным требованиям. Любое вводимое усовершенствование должно быть взаимоувязано с другими элементами системы банковского надзора и способствовать укреплению банковской стабильности в современных условиях.

Сохранение устойчивости и стабильная работа банковской системы в условиях глобализации и возникновения системных кризисов требуют поиска новых организационных форм реализации надзорных конструкций, которые смогут формировать качественно новые подходы банковского надзора и повысить ответственность банков за адекватность оценок принимаемых на себя рисков. За последние годы в большинстве стран мира происходит формирование системы содержательного надзора, которая предусматривает раннюю диагностику состояния банков с целью повышения устойчивости и надежности банковской системы. Россия также участвует в этом процессе, поскольку сложившиеся в стране организационные формы банковского надзора не вполне соответствуют современным реалиям развития отечественной банковской системы.

В ходе модернизации отечественного банковского надзора фокус внимания Банка России сосредоточился на таких основополагающих вопросах, как совершенствование нормативно-правовой базы, распознавание и управление основными финансовыми рисками, транспарентность банковской деятельности, а также оперативность, безопасность и операционная надежность функционирования финансовой системы.

Вместе с тем эффективность механизмов отечественного банковского надзора, качество методов и мер надзорного реагирования (в том числе, превентивных), технологии риск-ориентированного надзора, базирующиеся на мотивиро-

ванном (профессиональном) суждении надзорного органа, пока еще остаются недостаточными и нуждаются в дальнейшем совершенствовании. Самая существенная проблема, связанная с надзором за банками в российских условиях - замена формальной оценки на качественную диагностику - не решена, и находится в стадии разработки. Это затрудняет оценку надзорными органами существенных аспектов деятельности коммерческих банков исходя из экономического смысла осуществляемых операций и сделок.

Таким образом, актуальность темы диссертационного исследования обусловлена:

- необходимостью обновления надзорного регулирования банковской сферы в целях повышения эффективности надзора за деятельностью национальных дежно-кредитных институтов;
- потребностью обеспечения антикризисной устойчивости кредитных организаций и стабильности банковской системы;
- отсутствием целостной концепции совершенствования банковского надзора в России.

Степень научной разработанности темы исследования. Стремление к созданию наиболее эффективного банковского надзора привело к развитию исследовательской работы, о чем свидетельствуют многочисленные публикации, рассматривающие различные аспекты надзора. В частности, исследовались:

- общие вопросы совершенствования банковского надзора, его взаимосвязи и организация;
- теоретические аспекты надзора: оценка надежности и риска, вопросы понимания сущности надзора;
- методологическая основа осуществления контроля за банковским сектором;
- общие вопросы реализации дистанционного надзора и инспекционных проверок, а также особенности их методологии и организации;
- вопросы сопоставления отечественного и зарубежного опыта теории и практики надзора.

Среди российских ученых и практиков банковского дела, в той или иной степени затрагивающих проблемы банковского надзора и регулирования, следует назвать О.Н. Антипову, А.Г. Аксакова, С.В. Батыреву, Г.Н. Белоглазову, А.Г. Братко, А.В. Буздалина, Н.И. Валенцеву, С.А. Голубева, М.Л. Дьяконову, С.Л. Ермакова, Е.П. Жарковскую, Е.Ф. Жукова, Н.В. Журавлеву, Ю.Б. Зеленского, А.А. Козлова, Г.Г. Коробову, Л.Н. Красавину, Л.П. Кроливецкую, О.И. Лаврушину, Л.И. Ларину, И.Д. Мамонову, О.А. Молчанову, А.В. Мuryчева, Т.В. Никитину, А.А. Новикова, И.Н. Олейникову, Н.И. Парусимову, В.А. Поздышева, В.П. Полякова, Н.П. Радковскую, А.С. Селищева, В.К. Сенчагова, А.Ю. Симановского, Ю.А. Соколова, А.М. Тавасиева, З.А. Тимофееву, Г.А. Тосуняна, В.М. Усоскина, Г.Г. Фетисова, А.А. Хандруева, Г.Н. Щербакову, Ю.Н. Юденкова, М.М. Ямпольского и ряд других исследователей.

Различным аспектам проблемы банковского надзора посвящены публикации зарубежных авторов, таких как: Х.-У. Дериг, Э. Дж. Долан, Х.В. Грюнинг, Кане

Эдвард, У. Кох, Р. Дж. Кэмпбелл, Дж. Ф. Синки-мл, П.С. Роуз, С. Хьюс, А. Вильпуа.

Вместе с тем, организационные принципы осуществления банковского надзора наиболее подробно исследовались в зарубежной литературе, в то время как методология надзорных проверок нашла наиболее полное отражение в трудах отечественных авторов. В многочисленных работах показаны социально-экономические последствия ненадлежащего контроля и регулирования банковской системы для экономического развития отдельных стран. Однако, несмотря на значительное количество публикаций, тема модернизации банковского надзора разработана еще недостаточно полно применительно к потребностям в эффективном надзоре и регулировании деятельности отечественного банковского сектора в современных экономических условиях. Все это диктует необходимость проведения дополнительных исследований для разработки эффективной системы банковского надзора с учетом российской действительности.

Актуальность проблемы модернизации банковского надзора как фактора стабильности банковской системы, ее недостаточная научная разработанность определили выбор темы, цели и задачи диссертационного исследования.

Цель диссертационного исследования. Разработка концепции модернизации банковского надзора в России как фактора стабильности банковской системы.

Задачи исследования. В соответствии с целью диссертационного исследования автором поставлены следующие задачи теоретического и прикладного характера:

- уточнить понятийный аппарат банковского надзора и определить основные задачи его осуществления;
- исследовать систему функций банковского надзора и определить необходимость ее дальнейшего развития;
- раскрыть особую роль банковского надзора в поддержании стабильности банковской системы, и обосновать его необходимость;
- исследовать необходимость модернизации банковского надзора в России;
- обосновать концептуальные подходы к реализации банковского надзора в национальной платежной системе;
- предложить пути повышения эффективности и качества банковского надзора;
- обосновать направления совершенствования инфраструктуры банковского надзора.

Предметом исследования в диссертационной работе является экономические отношения, складывающиеся в процессе проведения банковского надзора.

Объектом исследования является российская и зарубежная системы банковского надзора за деятельностью кредитных организаций.

Теоретическую основу диссертационного исследования составили теории финансовых рынков и финансовых институтов, теория банковского менеджмента, теория принятия финансовых решений в условиях риска и неопределенности, теория стратегического менеджмента. В диссертационном исследовании

использовались монографические исследования отечественных и зарубежных ученых, посвященные проблемам деятельности надзорных органов Банка России, материалы исследований и рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

Методологической основой исследования послужил диалектический метод познания и системного подхода. В процессе исследования использовались такие общенаучные методы и приемы, как научная абстракция, анализ и синтез, методы группировки, сравнения, обобщения, систематизации, принципы экспертного, статистического, логического анализа и др., что позволило обеспечить обоснованность выводов и рекомендаций, вытекающих из проведенного исследования.

Информационной базой работы послужили нормативно-правовые акты законодательных органов власти и Банка России, аналитические обзоры Банка России, статистические данные, опубликованные в официальных изданиях Банка России, Правительства РФ и Минфина России, материалы ГУ Банка России по Саратовской области, информационные материалы научно-практических конференций и семинаров. При написании работы также широко использовались научно-практические публикации в периодических изданиях и в сети Интернет, а также экспертные мнения представителей Минфина РФ, Банка России и крупнейших коммерческих банков страны.

Научная новизна исследования в целом состоит в разработке авторской концепции осуществления комплекса усовершенствований в системе банковского надзора в России, направленных на укрепление стабильности банковской системы в современных условиях.

Наиболее существенные результаты диссертационного исследования заключаются в следующем:

- предложена трактовка банковского надзора как разновидности государственного (банковского) регулирования, согласно которой банковский надзор в отличие от других форм и видов государственного (банковского) регулирования имеет специфические способы и инструменты, технологии и процедуры непрерывного наблюдения за финансовой устойчивостью кредитных организаций для достижения целей, отвечающих современным требованиям обеспечения системной стабильности банковского сектора;

- систематизированы и уточнены приоритеты современного развития банковского надзора в условиях глобализации и интеграционных процессов в финансовой сфере, доказано, что первоочередными направлениями модернизации банковского надзора должны стать усовершенствования в организации, инструментарии и структуре банковского надзора, которые обеспечат адекватные меры надзорного реагирования по направлениям деятельности банков, связанных с повышенными рисками потери их финансовой стабильности;

- в системе функций банковского надзора (превентивная, сигнальная и контрольная) дополнительно выделена стимулирующая функция, реализуемая через различные режимы контактного надзора и другие меры дифференцированного надзорного воздействия;

- дана комплексная характеристика места банковского надзора в системе государственного регулирования, определена роль банковского надзора в обеспечении стабильности и стратегического роста банковской системы страны, национальной финансовой безопасности через формирование посткризисной модели развития банковской системы, обоснована целесообразность соблюдения принципов своевременности, достаточности и последовательности при проведении модернизации банковского надзора, позволяющих достичь наибольшей эффективности в решении задачи обеспечения стабильности банковской системы;

- проведен анализ действующей практики осуществления банковского надзора в России и выделены его ключевые проблемы, к числу которых, в частности, отнесены пробелы в определении статуса профессионального суждения специалистов надзора, отсутствие требований к надзору за функционированием платежных систем и слабость стандартов и методического обеспечения управления рисками в кредитных организациях;

- даны предложения по совершенствованию методического обеспечения оценки финансовой устойчивости и экономического положения кредитных организаций, предусматривающие, в том числе, дифференциацию коэффициентов значимости групп используемых показателей, применение дополнительных показателей уровня управления каждым из наиболее существенных рисков и качества внутренних процедур банка по определению достаточности собственных средств, введение новых показателей оценки уровня рисков, связанных с бизнесом собственников, а также определение сводного рейтинга банка по всем группам показателей;

- разработана концептуальная модель осуществления надзора в национальной платежной системе, учитывающая особенности надзора в данной сфере и специфику его организации в зависимости от имеющихся рисков; предложен принцип оценки наиболее существенного для платёжной системы операционного риска;

- обоснована необходимость выделения в системе рисков, связанных с функционированием национальной платежной системы, особого вида риска - риска непроведения расчетов, характеризующего появление в этой системе новых интегративных качеств, не свойственных ее компонентам в виде кредитного риска, риска ликвидности и иных рисков; предложены методические подходы к выявлению, измерению и контролю данного вида рисков;

- разработаны пути повышения эффективности банковского надзора в учреждениях Банка России, предусматривающие применение нового алгоритма действий специалистов надзорного блока по выявлению зон нетранспарентности и неуправляемости рисков и внедрение системы текущего наблюдения и контроля показателей деятельности кредитной организации;

- рекомендованы мероприятия по совершенствованию инфраструктуры банковского надзора, предусматривающие создание межрегиональных центров по надзору за деятельностью кредитных организаций, и обосновано предложение по организации специальных надзорных групп при осуществлении надзора за

деятельностью банковских групп и банков, имеющих разветвленную филиальную сеть.

Теоретическая и практическая значимость диссертационного исследования состоит в развитии недостаточно разработанного в экономической науке направления, связанного с модернизацией банковского надзора, расширяет его методологический и методический аппарат. Оно направлено на совершенствования надзорной функции Банка России и его территориальных учреждений.

Практическая значимость полученных результатов заключается в разработке конкретных предложений и рекомендаций концептуального, организационного и методологического характера по совершенствованию организационно-экономических отношений, складывающихся в области банковского надзора в России.

Апробация работы. Основные положения диссертации обсуждены и получили апробацию в тезисах, статьях и выступлениях автора на научных конференциях, проходивших в городах Саратове и Балашове в 2008-2011 гг. Практические результаты исследования в области осуществления банковского надзора был представлен и получил одобрение специалистов на всероссийских и межрегиональных совещаниях, организовывавшихся центральным аппаратом Банка России в 2003-2011 гг.

Наиболее существенные положения и результаты исследования нашли свое отражение в 9 научных публикациях общим объемом 4,4 п.л., в том числе в 3 научных публикациях объемом 1,6 п.л. в изданиях, рекомендованных ВАК.

Предлагаемые автором практические рекомендации по организации банковского надзора нашли примечание в деятельности Главного управления Центрального банка РФ по Саратовской области. Выполненные научные разработки также используются в учебном процессе кафедрой банковского дела при преподавании дисциплин "Организация деятельности Центрального банка", "Банковский надзор", "Банковский мониторинг". Практическое использование результатов исследования подтверждено справками о внедрении.

Объем и структура работы. Работа имеет следующую структуру, определенную логикой анализа взаимосвязанных аспектов изучаемого предмета и совокупностью решаемых задач:

Введение

Глава 1. Теоретические основы банковского надзора

1.1. Сущность, цели, функции и задачи банковского надзора

1.2. Роль банковского надзора в поддержании стабильности банковской системы

1.3. Международный опыт организации банковского надзора

Глава 2. Организация банковского надзора в России и ее особенности

2.1. Основные этапы становления банковского надзора в России

2.2. Экономико-правовые основы и нормативное регулирование банковского надзора в России

2.3. Современное состояние и необходимость модернизации банковского надзора в России

Глава 3. Пути модернизации банковского надзора в России

3.1. Концептуальные подходы к реализации банковского надзора в национальной платежной системе

3.2. Повышение эффективности и качества банковского надзора в учреждениях Банка России

3.3. Совершенствование инфраструктуры банковского надзора

Заключение

Список использованных источников

Приложения.

Список использованной литературы содержит 181 источник. Объем диссертации составляет 213 страниц. В работе представлено 6 приложений, 6 таблиц и 12 рисунков.

ОСНОВНЫЕ ИДЕИ И ВЫВОДЫ ДИССЕРТАЦИИ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

Основные научные результаты, положения и выводы, полученные в процессе диссертационного исследования, представлены в трех группах взаимосвязанных между собой научно-практических проблем.

Первая группа поднимаемых в диссертации проблем связана с систематизацией и развитием теоретических основ банковского надзора.

Вопрос о сущности, целях, функциях и задачах банковского надзора является исходным для его эффективной организации. В процессе диссертационного исследования было установлено, что в литературе до настоящего времени не сложилось единого подхода к определению содержания этих понятий. Сравнительный анализ различных подходов к определению сущности банковского надзора показал, что большинство авторов в своих работах в той или иной мере отталкиваются от формулировок, предложенных Базельским Комитетом по банковскому надзору.

В работе сделан вывод, что сущность банковского надзора, - явления, вызванного к жизни потребностями общества, - реализуется через выполняемые им надзорные функции. Рассматривая банковский надзор за деятельностью кредитных организаций, исходя из выполняемых им основных функций (превентивной, сигнальной, контрольной), а также разделяя мнение о банковском надзоре как о разновидности государственного (банковского) регулирования, в работе уточнено определение банковского надзора. Под банковским надзором, по мнению диссертанта, понимается разновидность банковского регулирования, осуществляемая Банком России в процессе непрерывного наблюдения за финансовой устойчивостью кредитных организаций в целях обеспечения системной стабильности банковского сектора посредством специфических процедур, технологий и инструментов. Сформулированное определение банковского надзора базируется на специфических характеристиках, которые способствуют более глубокому пониманию сущности банковского надзора как финансово-

экономической категории. Оно содержит указание на выполняемую банковским надзором регулирующую функцию, учитывает современную тенденцию к обеспечению финансовой устойчивости и стабильности работы банковского сектора в целом, соотносимо с главными целями банковского надзора, обозначенными Базельским комитетом по банковскому надзору. Взаимосвязь субъектов и объектов надзора приведена на следующей схеме (рис.1).

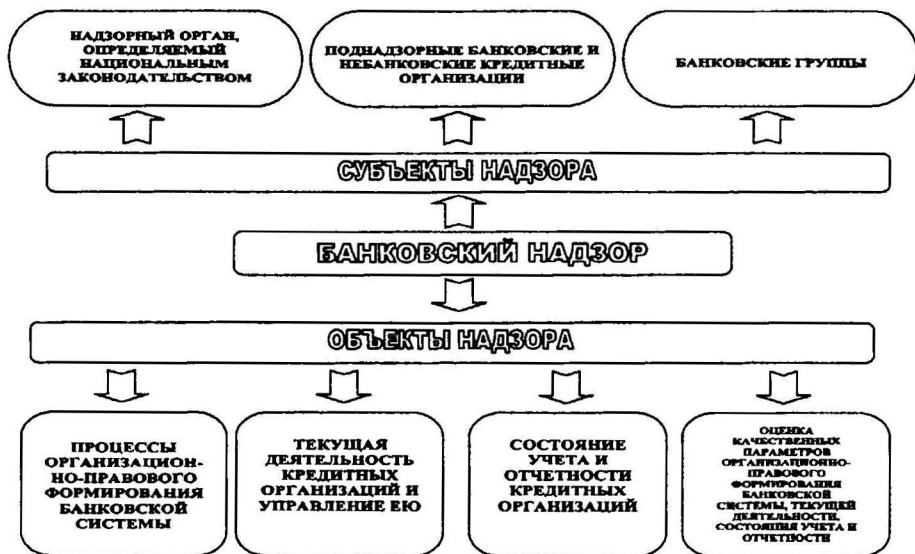


Рис.1. Взаимосвязь субъектов и объектов надзора

В целях стимулирующего воздействия банковского надзора на эффективность деятельности кредитной организации в системе функций банковского надзора (превентивной, сигнальной и контрольной) дополнительно выделена стимулирующая функция, реализуемая через различные режимы контактного надзора и другие меры дифференцированного надзорного воздействия. В ходе диссертационного исследования выявлено и обосновано стимулирующее воздействие банковского надзора на мотивацию поведения кредитных организаций в направлении повышения уровня транспарентности и самоконтроля, и содержательно охарактеризован механизм взаимосвязи между достигнутым уровнем самоконтроля кредитной организации и установлением дифференцированного режима контактного надзора. Внесены предложения об изменении подхода с точки зрения частоты надзорных мероприятий за кредитными организациями, стабильно выполняющими требования Банка России, что является дополнительным стимулом повышения уровня самоконтроля и повышает репутацию кредитных организаций в банковском сообществе.

На основе исследования тенденций развития банковского надзора за рубежом и анализа отечественной практики в работе систематизированы и уточнены

приоритеты банковского надзора для устойчивого развития банковской сферы: совершенствование организационно-структурного формирования банковской среды; формирование текущего банковского надзора как системы; разработка и контроль за соблюдением пруденциальных норм регулирования; переход к модели риск-ориентированного надзора; совершенствование инструментария надзора.

Исследованием конкретизированы и обоснованы факторы, которыми обусловлена необходимость и роль банковского надзора, среди них: особая роль банковского сектора в экономике; потребность в доверии общества для эффективной работы банковской системы; заинтересованность клиентов и вкладчиков в стабильном функционировании банковской системы; необходимость централизованного ограничения рисков, принимаемых на себя банками; стремительное развитие рынка банковских услуг и возникновение новых банковских рисков; потребность в финансовой устойчивости отдельных кредитных организаций и национальной банковской системы в целом; решение проблем обеспечения макроэкономической стабильности и должного уровня системной защиты банковского сектора в условиях глобализации и интеграции в финансово-банковской сфере.

Исследование международного опыта организации банковского надзора выявило трансформацию роли банковского надзора в поддержании стабильности банковской системы на различных этапах его становления и развития, а именно: на раннем этапе развития роль банковского надзора заключалась преимущественно в ограничении ущерба, причиненного вкладчикам, клиентам, акционерам несовершенством управления в банковской сфере отдельных стран; в дальнейшем банковский надзор, перешагнув национальные рамки в результате ускорения международного движения капитала и интернационализации банковского бизнеса, повсеместно использует рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору в целях обеспечения устойчивости банковского сектора и предотвращения угрозы системных кризисов. В результате исследования обоснован вывод о целесообразности использования международно признанных подходов к организации банковского надзора исходя из рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и лучшей международной практики в надзорной деятельности Банка России.

Вторая группа поднимаемых в диссертации проблем касается исследования организационных основ банковского надзора в России в целях обоснования необходимости его модернизации.

Анализ формирования банковского надзора в России позволил разработать периодизацию развития банковского надзора. Каждый этап становления банковского надзора охарактеризован и ограничен временными рамками в зависимости от его стратегии, специфических особенностей, условий развития банковского сектора. Проведенным критическим анализом экономико-правовых основ и нормативного регулирования банковского надзора доказывается, что постоянно обновляемое банковское законодательство Российской Федерации в целом позволяет банковскому надзору выполнять возложенные на него задачи.

В то же время, исследование показало, что повышение эффективности банковского надзора потребует дополнительного инструментария. Исходя из рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, изменения в нормативной базе российского банковского надзора должны затронуть многие аспекты надзорной деятельности, в том числе развитие института профессионального суждения и риск-ориентированного надзора. Могут оказаться весьма существенными новые элементы правового регулирования, касающиеся выработки требований к надзору за функционированием платежных систем.

Совокупность рассмотренных законодательных и нормативных актов позволяет диссертанту сделать вывод, что существенным элементом надзора Банка России является определение допустимых параметров рисков, а также требований к кредитным организациям по осуществлению мониторинга и управлению рисками.

В настоящее время к целям анализа финансовой устойчивости кредитной организации относится не только оценка текущей деятельности, но и максимально возможное прогнозирование будущего состояния на основе общих тенденций в банковском секторе и экстраполяции ретроспективных данных на перспективу. В целях совершенствования методологии оценки финансовой устойчивости кредитных организаций в работе даны рекомендации по уточнению оценки финансовой устойчивости кредитной организации:

- целесообразно уточнить Указание №1379-У Банка России "Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов" в части определения весов значимости различных групп показателей, что позволит отойти от принципа "уравниловки";

- следует дополнить рекомендованную Указанием №2005-У Банка России методику оценки экономического положения банка оценками уровня и качества управления каждого из наиболее существенных рисков - финансовых (кредитный, рыночный, процентный, операционный, ликвидности) и нефинансовых (правовой, репутационный, стратегический), а также оценками качества внутренних процедур банка по достаточности собственных средств (капитала);

- необходимо дополнить методику оценки экономического положения банка показателями, позволяющими при оценке финансовой устойчивости учитывать уровень рисков, связанных с бизнесом собственников;

- целесообразно усовершенствовать методику оценки экономического положения банка в части выведения сводного рейтинга по всем группам показателей и принятия его во внимание при вынесении окончательного решения о классификации банка.

В работе сделан вывод, что параллельное применение двух, хотя и незначительно, но различающихся методик оценки финансовой устойчивости кредитных организаций усложняет надзорные процедуры и создает дополнительные обременения для кредитных организаций, что не дает существенного позитивного эффекта. В связи с этим предлагается при оценке финансовой устойчивости кредитных организаций, в т.ч. проводимой в целях ее признания соответствующей для участия в системе страхования вкладов, использование единой ме-

тодики. Это позволит не только более адекватно оценить финансовое положение банков, но и снизить административное и финансовое обременение банков и Банка России от проведения оценок одновременно по двум различным системам.

Стратегия до 2015 года обозначила основной вектор дальнейшего развития банковского надзора, который должен быть направлен на переход от экстенсивной модели к интенсивной, при условии сохранения устойчивости финансовой системы. В связи с этим особое значение приобретает формирование в перспективе ближайших нескольких лет более эффективной системы банковского надзора, способной противостоять кризисам. Исследования подтвердили, что надзорные органы должны сделать необходимые выводы из финансово-экономического кризиса 2008-2009 гг. и предусмотреть дополнительные меры по повышению устойчивости банковской системы. При этом стабильность банковской системы, ее качественный рост достижимы исключительно в том случае, если модернизация банковского надзора будет направлена на повышение эффективности собственного механизма, а не на процесс ради самого процесса.

Третья группа проблем, обозначенных в диссертационном исследовании, связана с разработкой концептуальных аспектов модернизации банковского надзора в России.

В конце 2011 года законодательство наделило Банк России новой функцией и полномочиями по надзору в национальной платежной системе. Актуальность вопроса и острая потребность в доработке необходимой нормативной базы стали причиной предпринятого в диссертации исследования концептуальных аспектов банковского надзора в национальной платежной системе, по итогам которого сформулированы выводы, рекомендации и предложения.

Основными целями банковского надзора в национальной платежной системе являются обеспечение ее стабильности и развития. Банк России призван реализовать надзорную функцию в национальной платежной системе, тем самым провести модернизацию надзора путем осуществление контроля за соблюдением требований Федерального закона №161-ФЗ "О национальной платежной системе" и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

Для лучшего понимания требований законодательства в работе уточнено распределение зон ответственности в национальной платежной системе и обозначены взаимосвязи между ее участниками (рис.2), т.к. субъекты национальной платежной системы весьма разнообразны по своему составу и функциям.

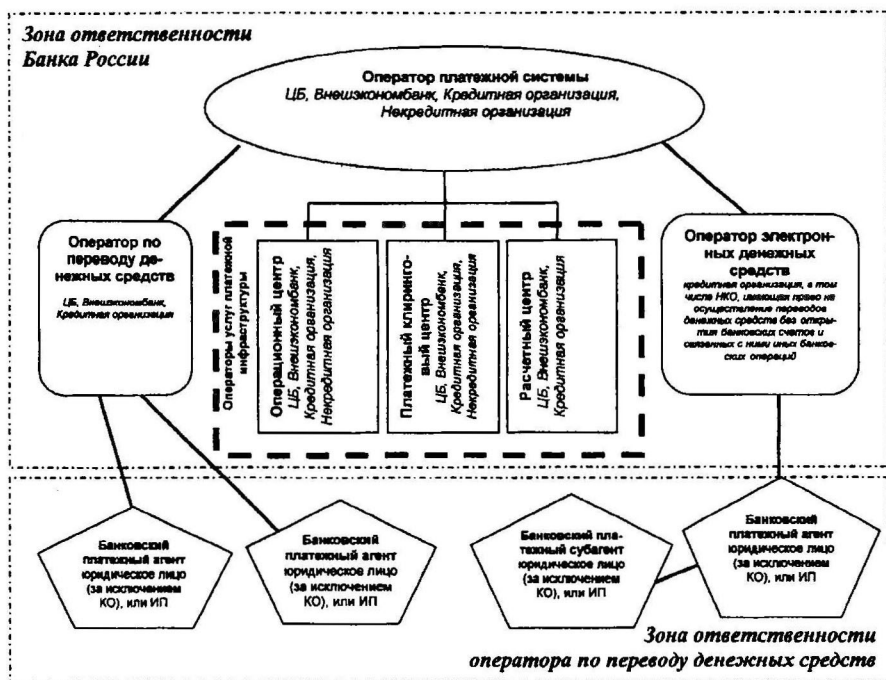


Рис 2. Распределение зон ответственности в национальной платежной системе и взаимосвязи между ее участниками

В работе проведено сравнительное исследование концептуальных подходов, принятых в банковском надзоре, и подходов, установленных Законом 161-ФЗ в отношении надзора в национальной платежной системе (табл.1).

Таблица 1. Основные различия в концептуальных подходах банковского надзора и надзора в национальной платежной системе

	Банковский надзор	Надзор в национальной платежной системе
Цель	Поддержание стабильности банковской системы РФ и защита интересов кредиторов и вкладчиков	Обеспечение стабильности национальной платежной системы и ее развитие
Акцент	На устойчивости отдельных финансовых организаций	На эффективности и бесперебойности функционирования и развития институциональных и инфраструктурных элементов национальной платежной системы
Сфера	Надзор проводится только в отношении кредитных организаций	Надзор проводится в отношении кредитных и некредитных организаций

Помимо главных различий в концептуальных подходах банковского надзора и надзора в национальной платежной системе, в диссертации выявлены другие характерные моменты, которые имеют прямое отношение к реализации надзор-

ного процесса в национальной платежной системе.

1. Проведен сравнительный анализ порядка регистрации. Банк России осуществляет государственную регистрацию и лицензирование кредитных организаций, для которых банковская деятельность является исключительным видом деятельности, поэтому отзыв лицензии приводит к ликвидации кредитной организации как юридического лица. В национальной платежной системе Банк России регистрирует операторов платежных систем в заявительном порядке, при этом зарегистрированные операторы, которые не являются кредитными организациями, вправе совмещать деятельность оператора с иной деятельностью, не запрещенной законодательством.

2. Определены критерии оценки деятельности. В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России устанавливает для них обязательные нормативы. В национальной платежной системе для управления рисками оператор платежной системы и/или привлекаемые им операторы услуг платежной инфраструктуры должны самостоятельно определять показатели бесперебойности функционирования платежной системы и порядок ее обеспечения.

3. Исследованы объекты надзора и намечены пути контроля за ними. При осуществлении банковского надзора большое значение имеет оценка собственных средств (капитала) кредитных организаций и определению соответствия кредитных организаций минимально допустимому уровню достаточности капитала с учетом принимаемых рисков. Надзор в национальной платежной системе не должен ограничиваться оценкой финансового состояния операторов платежных систем и операторов услуг платежной инфраструктуры. К его основным задачам относятся:

- проверка соответствия правил платежных систем законодательству о национальной платежной системе;
- оценка эффективности работы системы управления рисками платежных систем для определения уровня бесперебойности, правомерности использования средств гарантийных фондов;
- своевременность и качество оказания платежных услуг;
- механизмы предотвращения системных рисков.

4. Проведено сравнительное исследование специфических различий рисков в банковской системе и платежной системе. Сравнение рисков делает очевидной существенную разницу между ними как по структуре, так и по значимости отдельных видов рисков. Для обычной кредитной организации наиболее существенными являются риск ликвидности и кредитный риск. В платежной системе риски могут возникать в связи с неблагоприятными событиями, связанными с действием или бездействием кредитных организаций; вследствие рисков, присутствующих в деятельности некредитных организаций; из-за недостатков в организации и обеспечении деятельности платежной системы и прочими причинами. Исследование доказывает, что главное значение в платежной системе приобретает операционный риск. Не меняя своего содержания, он становится всеобъемлющим и вбирает в себя операционные риски всех элементов платежной системы, риски организации платежной системы, всю совокупность рисков, связанных с

работой технических средств и информационной безопасностью.

В работе обосновано утверждение, что традиционные методы количественной оценки операционного риска, построенные на принципах Базеля II, утрачивают свою эффективность и информативность в платежной системе; алгоритмы количественной оценки операционного риска не применимы к платежной системе. Подход к количественной оценке операционного риска как к мере резерва на возможные потери, необходимого к досозданию, также не работает в платежной системе. В то же время, руководствуясь принципами качественной оценки операционного риска, изложенными в нормативных документах Банка России, и применяя такие методы, как балльно-весовой метод, сценарный анализ (моделирование), а также, используя статистические данные об инцидентах в платежной системе, вполне возможно проводить надзор за уровнем риска в платежной системе и ее отдельных субъектах.

5. Обоснован перенос акцента с финансовой устойчивости конкретного элемента системы на бесперебойность работы всей платежной системы. Исследование показало, что кредитный риск и риск ликвидности в платежной системе занимают второй план, воздействуя на систему через ее отдельных участников - кредитные организации. В связи с этим в работе предложено объединение кредитного риска и риска ликвидности с иными рисками, влияющими на проведение расчетов в платежной системе (например, с такими, как действие/бездействие банка-участника платежной системы, вследствие чего стало возможным непроведение/несвоевременное проведение расчетов).

Необходимость объединения разных рисков, влияющих на своевременность проведения расчетов в платежной системе, в новый обособленный вид риска, условно названный "риском непроведения расчетов", с концептуальных позиций диктуется спецификой проявления риска, так как он характерен исключительно для платежной системы в целом. Как и любой другой вид риска его необходимо выявлять, измерять и контролировать. Устойчивость платежной системы во многом зависит от субъектного состава ее участников, в связи с этим минимизировать риск непроведения расчетов нужно не только выстраиванием надежных технологических систем, но и путем отбора нескольких операторов платежной системы для возможного выбора альтернативных (запасных) путей прохождения платежных документов.

Учитывая специфику осуществления банковского надзора в национальной платежной системе, особое внимание в работе уделено направлениям и содержанию надзорных мероприятий Банка России, способствующим устранению некоторых недоработок в прикладном аспекте внедрения законодательства о национальной платежной системе:

1) внесены предложения, касающиеся уточнения порядка регистрации операторов платежных систем, а именно:

- разработана форма реестра операторов платежных систем;
- в число критериев доступа в платежную систему включено, помимо существующих требований к образованию и деловой репутации руководителей, наличие у них обязательного профессионального сертификата;

2) разработана новая форма отчетности для операторов значимых платежных систем в целях получения информации о составе участников платежной инфраструктуры и их доле в совокупном обороте; гарантийном фонде; способе оценки и управления рисками; объеме и структуре платежного оборота; сбоях функционирования платежной системы;

3) уточнен состав ключевых параметров для признания платежной системы системно или социально значимой;

4) внесены предложения, касающиеся порядка проведения инспекционных проверок за участниками национальной платежной системы:

- при осуществлении инспекционных проверок кредитных организаций рекомендовано готовить заключение о частных рисках и угрозах функционированию платежной системы одновременно с подготовкой основного заключения о финансовом состоянии кредитной организации путем взвешивания числовых характеристик, показывающие степень интегрированности кредитной организации в платежную систему;

- предложено распространить действие инструкций Банка России об организации инспекционной деятельности на проверки некредитных организаций.

Следующим этапом в диссертации разработаны пути повышения эффективности и качества банковского надзора.

1) обоснована необходимость внедрения нового алгоритма действий по выявлению зон нетранспарентности и неуправляемых рисков, раскрыты содержательные подходы к идентификации и оценке рисков, принимаемых кредитными организациями. Предлагаемая внутренняя форма контроля позволит ускорить процесс сбора и анализа информации, необходимой для выработки надзорной оценки и обеспечит своевременное определение областей высокой концентрации рисков в кредитной организации;

2) предложена к внедрению текущая система учета показателей деятельности кредитной организации, которая позволит по мере возникновения негативных ситуаций объективно и адекватно принимать меры надзорного реагирования. Формирование такой системы позволит иметь всю основную информацию по оценке ситуации в отношении устойчивости поднадзорной кредитной организации, а также информацию о действующих и планируемых мерах надзорного реагирования. Данный подход может также использоваться при подготовке развернутой информации для надзорного органа Банка России при выработке надзорных решений. Особенно это актуально для системно значимых кредитных организаций, у которых признание качества активов, капитала и прочих показателей сомнительными очень быстро может привести к снижению показателя достаточности собственных средств (капитала) ниже уровня, установленного Банком России, или к возможному ухудшению оценки экономического положения до третьей классификационной группы и ниже;

3) доказана необходимость ежегодного представления кредитной организацией бизнес-плана и показателя управления стратегическим риском, ориентированных на перспективу, в целях повышения качества банковского надзора относительно стратегии развития кредитных организаций. Своевременная оценка

регулятором стратегии кредитной организации позволит выявить степень значимости конкретного банка для удовлетворения потребностей экономики в банковских услугах, убедиться в том, что стратегия банка не направлена на сворачивание его деятельности, нарушение законных интересов кредиторов и вкладчиков, отмывание нелегально полученных денежных средств или финансирование терроризма. Также для надзорного органа важно убедиться в разумности стратегии и способности банка претворить ее в жизнь.

В диссертации представлены предложения по совершенствованию инфраструктуры банковского надзора:

1. Обоснована потребность в создании межрегиональных центров по надзору за деятельностью кредитных организаций; обозначены основные преимущества, достижимые в случае внедрения новой модели системы контроля, опирающейся на межрегиональные центры по надзору;

2. Доказана необходимость осуществления контактного надзора филиалов с установленной для кредитных организаций периодичностью, расширения прав специалистов надзорного блока по посещению внутренних структурных подразделений банка с целью своевременного предотвращения проблем системного характера в целом по банку;

3. Предложено при осуществлении надзора за деятельностью банковских групп и банков, имеющих разветвленную филиальную сеть, использовать надзорные группы двух видов (рис.3):

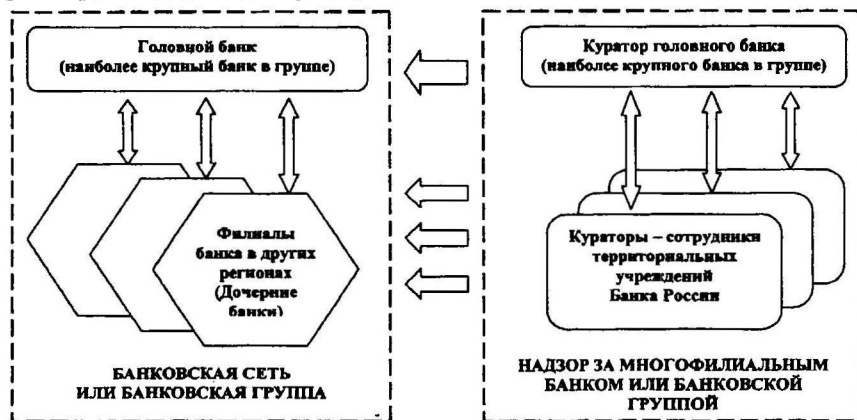


Рис.3. Формирование надзорных групп за многофилиальным банком (банковской группой)

- группа кураторов территориальных учреждений Банка России, на территории которых функционируют крупные филиалы кредитной организации, возглавляемая куратором территориального учреждения, на территории которого располагается головной банк;

- группа по надзору за деятельностью банковских групп, формируемые из кураторов территориальных учреждений Банка России, на территории которых функционируют дочерние банки, возглавляемая куратором региона, где нахо-

дится наиболее крупный банк из входящих в банковскую группу.

Создание в структуре Банка России надзорных групп, по нашему мнению, будет способствовать снижению негативного влияния эффекта "сообщающихся сосудов" внутри многофилиальных кредитных организаций и банковских групп и, как следствие, повышению достоверности отчетности, предоставляемой в Банк России. Будет обеспечено проведение своевременной и точной оценки экономического положения кредитных организаций, в том числе выявление нарушений и недостатков в их деятельности на ранних стадиях, а также ситуаций, угрожающих законным интересам кредиторов и вкладчиков, путем:

- обобщения, систематизации и проведения анализа информации о состоянии систем управления рисками, в том числе, систем внутреннего контроля;
- решения задач по установлению реальной величины принимаемых рисков, выявления фактов перераспределения рисков в целях сокрытия их реальной величины между филиалами и членами группы, в том числе, при кредитовании заемщиков, расположенных на одних территориях, подразделениями банков, расположенными на других территориях. Оценка рисков кредитования таких заемщиков часто осложнена отсутствием информации, необходимой и достаточной для всестороннего анализа их деятельности;
- выявления операций и сделок, определяемых как "притворные" (мнимые, фиктивные), которые проводятся подразделениями кредитных организаций или внутри группы банков, не имея реальных намерений для приобретения экономических выгод;
- оперативного исследования движения денежных средств (имущества) от инвесторов в банк при оплате уставного капитала, внесении субординированных депозитов с использованием различных схем оплаты;
- выявления "зеркальных сделок" и операций, проводимых с целью регулирования значений экономических нормативов для соблюдения пруденциальных норм деятельности, и иных операций, не имеющих видимого экономического смысла.

Проведенное исследование не претендует на исчерпывающую полноту раскрытия всех проблем осуществления надзора за деятельностью кредитных организаций в России, но его результаты позволяют полагать, что разработанные теоретические положения и предложенные пути модернизации банковского надзора будут способствовать укреплению стабильности банковской системы России.

СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Статьи в журналах и изданиях, рекомендуемых ВАК:

1. Муфтахетдинова Г.С. Роль государства и Банка России в поддержке функционирования банковской системы в условиях кризиса // Банковские услуги. №1, 2010. - 0,4 п.л.
2. Муфтахетдинова Г.С. Ответственность кредитных организаций: экономико-правовые вопросы банковского надзора // Вопросы экономики и права. №1, 2012. - 0,6 п.л.

102

3. Муфтахетдинова Г.С. Вопросы информационной безопасности в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг на региональном уровне: опыт территориального учреждения Центрального банка Российской Федерации // Информационная безопасность регионов. Саратов, №1 (10), 2012. - 0,6 п.л.

Статьи и тезисы докладов в других изданиях:

4. Муфтахетдинова Г.С. Актуальные направления совершенствования банковского надзора: отдельные вопросы экономико-правовой теории и практики // Реализация финансовой, банковской и таможенной политики: современные проблемы экономики права: сборник научных трудов / Материалы межвузовской научно-практической конференции, Саратов, 18 апреля 2008 г. / Саратов, СГСЭУ, 2008. - 0,3 п.л.

5. Муфтахетдинова Г.С. К вопросу о повышении качества банковского надзора: социально-экономическое значение создания мегарегулятора финансового рынка // Актуальные проблемы теории и практики банковского дела: Сборник научных трудов / - Саратов, СГСЭУ, 2008. - 0,5 п.л.

6. Муфтахетдинова Г.С. Государственная поддержка банковской системы России в условиях кризиса в материалах международной научно-практической конференции "Функционирование банковской системы в условиях финансового кризиса" // Балашовский филиал СГСЭУ, 31 октября - 1 ноября 2009. Саратов, СГСЭУ, 2009. - 0,4 п.л.

7. Муфтахетдинова Г.С. Модернизация банковского надзора - необходимое условие его эффективности // Роль Центрального банка в экономике России: Сборник научных трудов / Саратов, СГСЭУ, 2010. - 0,4 п.л.

8. Муфтахетдинова Г.С. Совершенствование инфраструктуры банковского надзора: институциональные проблемы, осмысление экономического опыта// Актуальные проблемы развития банковской системы России: Сборник научных статей. Саратов: Издательство "КУБиК", 2012. - 0,6 п.л.

9. Муфтахетдинова Г.С. Концептуальные подходы к реализации банковского надзора в национальной платежной системе: экономическая сущность и адекватность правовой формы // Актуальные проблемы развития банковской системы России: Сборник научных статей. Саратов: Издательство "КУБиК", 2012. - 0,6 п.л.

Автореферат

Подписано в печать 14.05.2012г
Бумага типогр. №1
Печать офсетная
Заказ 156

Формат 60х84 1/16
Гарнитура "Times"
Уч.-изд. л. 1,0
Тираж 100 экз.

Издательский центр Саратовского
государственного социально-экономического университета.
410003, Саратов, Радищева, 89.